CSS CORREDORES DE SEGUROS S.A.

Diciembre 2020

CSS Corredores de Seguros, s.a.

Notas a los estados Financieros

Por los Períodos de doce meses terminados al 31 de Diciembre 2020.

(Expresadas en colones costarricenses sin Céntimos)

CSS CORREDORES DE SEGUROS S.A.
BALANCE GENERAL
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020
(Cifras en colones exactos)

www.cssseguros.com
Apdo.: 59-3011

CUENTAS	Nota	Al 31 de Diciembre del 2020	Al 31 de Diciembre del 2019
ACTIVO		**166,357,077**	**167,458,618**
DISPONIBILIDADES	**4.1**	**60,479,246**	**69,536,387**
EFECTIVO		130,000	142,788
DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS		60,349,246	69,393,599
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	**4.2**	**0**	**0**
DISPONIBLES PARA VENTA		0	0
INVERSIONES MANTENIDAS AL VENCIMIENTO		0	0
PRODUCTO POR COBRAR		0	0
COMISIONES, PRIMAS Y CUENTAS POR COBRAR	**4.3**	**66,593,197**	**50,188,364**
COMISIONES POR COBRAR		54,501,582	32,297,702
IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO E IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR COBRAR		11,736,199	15,440,426
OTRAS CUENTAS POR COBRAR		355,416	2,450,236
BIENES MUEBLES E INMUEBLES	**4.4**	**23,059,227**	**30,884,789**
EQUIPOS Y MOBILIARIO		27,140,901	42,005,653
EQUIPOS DE COMPUTACION		27,188,961	33,987,097
EDIFICIOS E INSTALACIONES		0	0
(DEPRECIACION ACUMULADA BIENES MUEBLES E INMUEBLES)		(31,270,635)	(45,107,961)
OTROS ACTIVOS	**4.5**	**16,225,407**	**16,849,078**
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO		2,990,994	3,184,287
ACTIVOS INTANGIBLES		9,053	570,023
OTROS ACTIVOS RESTRINGIDOS		13,225,360	13,094,768
TOTAL ACTIVO		**¢ 166,357,077**	**¢ 167,458,618**

CUENTAS	Nota	Al 31 de Diciembre del 2020	Al 31 de Diciembre del 2019
PASIVO		**66,603,039**	**58,394,736**
CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	**4.6**	**66,603,039**	**58,394,736**
CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR		3,325,218	2,707,810
CARGOS POR PAGAR DIVERSOS		63,277,821	55,686,926
PATRIMONIO		**99,835,508**	**109,063,882**
CAPITAL SOCIAL	**4.7**	**14,000,000**	**14,000,000**
CAPITAL PAGADO		14,000,000	14,000,000
RESERVAS PATRIMONIALES	**4.8**	**2,800,000**	**2,800,000**
RESERVA LEGAL		2,800,000	2,800,000
RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	**4.9**	**42,831,139**	**49,432,744**
UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES		42,831,139	49,432,744
RESULTADO DEL PERÍODO		**40,204,369**	**42,831,138**
UTILIDAD ó(PERDIDA) NETA DEL PERIODO		40,204,369	42,831,138
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		**¢ 166,438,547**	**¢ 167,458,618**

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros

22/01/2021

X Javier Moya Bonilla

Javier Alberto Moya Bonilla
Contador
Firmado por: JAVIER ALBERTO MOYA BONILLA (FIRMA)

28/01/2021

X Francisco Villaverde S.

Francisco Villaverde Sibaja
Gerente General
Firmado por: FRANCISCO VILLAVERDE SIBAJA (FIRMA)

22/1/2021

X Roy A. Delgado Yalico

Roy Arturo Delgado Yalico
Auditor Interno
Firmado por: ROY ARTURO DELGADO YALICO (FIRMA)

Costado Oeste de la antigua
Estación de Bomberos, Heredia
Tel.: 2261-2626
Fax.: 2262-7560
www.cssseguros.com
Apdo.: 59-3011

CSS CORRESDORES DE SEGUROS S.A.
ESTADO DE RESULTADOS
Del 01 de Enero del 2020 al 31 Diciembre de 2020
(Cifras en colones exactos)

Detalle	Nota	31-dic-20	31-dic-19
Ingreso de Operación			
Por comisiones por Servicios	**4.10**	588,112,122	607,031,790
Total de Ingresos de Operación		**588,112,122**	**607,031,790**
Gasto de operación			
Comisiones por Servicios	**4.11**	150,634,665	160,351,979
Gastos Operativos	**4.11**	2,258,013	2,291,089
Gastos Por Provisiones	**4.11**	7,052,057	-
Total de Gastos de Operación		**159,944,735**	**162,643,068**
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		**428,167,387**	**444,388,722**
Gastos del Personal	**4.12**	262,513,701	274,616,094
Gastos por servicios Externos	**4.13**	27,495,179	23,028,416
Gastos de Movilidad y Comunicaciones	**4.14**	17,715,372	16,223,242
Gastos de Infraestructura	**4.15**	37,140,420	44,607,270
Gastos Generales	**4.16**	33,557,880	32,978,903
Total de Gastos Administrativos		**378,422,552**	**391,453,925**
RESULTADO OPERACIONAL NETO		**49,744,835**	**52,934,797**
Ingresos Financieros			
Por Disponibles	**4.17**	2,169,822	2,773,775
Ganancias netas por Conversión de Monedas y UDs	**4.17**	1,236,711	937,188
Total de ingresos financieros		**3,406,533**	**3,710,963**
Gastos Financieros			
Pérdidas por Conversión de Monedas y UDs	**4.17**	2,167,250	1,034,799
Servicios Bancarios	**4.17**	621,601	1,004,583
Total de Gastos Financieros		**2,788,851**	**2,039,382**
Otros Ingresos	**4.18**	7,072,296	6,580,942
RESULTADOS NETO ANTES DE IMPUESTOS		**57,434,813**	**61,187,320**
Impuesto sobre la Renta		17,230,444	18,356,196
Participaciones legales sobre la Utilidad			
RESULTADO DEL PERIODO		**40,204,369**	**42,831,124**

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros

Timbre de Ley 6614
Adherido y Cancelado
en el original.

29/01/2021

X Javier Moya Bonilla

Javier Alberto Moya Bonilla
Contador
Firmado por: JAVIER ALBERTO MOYA BONILLA (FIRMA)

28/01/2021

X Francisco Villaverde S.

Francisco Villaverde Sibaja
Gerente General
Firmado por: FRANCISCO VILLAVERDE SIBAJA (FIRMA)

22/1/2021

X Roy A. Delgado Yalico

Roy Arturo Delgado Yalico
Auditor Interno
Firmado por: ROY ARTURO DELGADO YALICO (FIRMA)

Costado Oeste de la Antigua
Estación de Bomberos, Heredia
Tel.: 2261-2626
Fax.: 2262-7560
www.cssseguros.com
Apdo.: 59-3011

CSS CORREDORES DE SEGUROS, S.A.
Para el período terminado al 31 de Diciembre de 2020
(En colones sin céntimos)

	Nota	Capital Social	Reservas Legal	Resultado del Período	Total
Saldo al Inicio del Período	**4.7, 4.8**	14,000,000	2,000,000	30,823,818	**46,823,818**
Emisión de Acciones Comunes					-
Utilidades Retenidas o Perdidas Acumuladas				22,996,667	**22,996,667**
Asignación de la Reserva Legal					-
Saldo al 31 de Diciembre de 2011	**4.7, 4.8**	**14,000,000**	**2,000,000**	**53,820,485**	**69,820,485**
Resultados del Período				33,120,345	**33,120,345**
Reservas legales y otras reservas estatutarias					
Dividendos pagados					
Saldo al 31 de Diciembre de 2012	**4.7, 4.8**	**14,000,000**	**2,000,000**	**86,940,830**	**102,940,830**
Resultados del Período				15,586,833	**15,586,833**
Reservas legales y otras reservas estatutarias					
Dividendos pagados			-	53,820,485	- **53,820,485**
Saldo al 31 de Diciembre de 2013		**14,000,000**	**2,000,000**	**48,707,178**	**64,707,178**
Resultados del Período (Perdida)				**14,368,219**	
Reservas legales y otras reservas estatutarias					
Dividendos pagados			-	**11,039,011**	
Saldo al 31 de Diciembre de 2014		**14,000,000**	**2,000,000**	**52,036,386**	**68,036,386**
Resultados del Período (Perdida)				**40,068,663**	
Reservas legales y otras reservas estatutarias					
Dividendos pagados			-	**22,081,332**	
Saldo al 31 de Diciembre de 2015		**14,000,000**	**2,000,000**	**70,023,717**	**86,023,717**
Resultados del Período (Perdida)			-	**70,023,717**	- **70,023,717**
Reservas legales y otras reservas estatutarias		- **4,496,442**		-	- **4,496,442**
Dividendos pagados				**26,886,184**	**26,886,184**
Saldo al 31 de Diciembre de 2016		**9,503,558**	**2,000,000**	**26,886,184**	**38,389,742**
Resultados del Período (Perdida)				**33,016,248**	**33,016,248**
Reservas legales y otras reservas estatutarias		**4,496,442**	**800,000**	- **800,000**	**4,496,442**
Dividendos pagados				-	-
Saldo al 31 de Diciembre de 2017		**14,000,000**	**2,800,000**	**59,102,432**	**75,902,432**
Resultados del Período (Perdida)				**49,432,744**	**49,432,744**
Reservas legales y otras reservas estatutarias					-
Dividendos pagados			-	**26,086,183**	- **26,086,183**
Saldo al 31 de Diciembre de 2018		**14,000,000**	**2,800,000**	**82,448,993**	**99,248,993**
Resultados del Período (Perdida)				**49,432,744**	**49,432,744**
Reservas legales y otras reservas estatutarias					-
Dividendos pagados			-	**33,016,246**	- **33,016,246**
Saldo al 31 de Diciembre de 2019		**14,000,000**	**2,800,000**	**92,263,884**	**109,063,884**
Resultados del Período (Perdida)				**40,204,369**	**40,204,369**
Reservas legales y otras reservas estatutarias					-
Dividendos pagados			-	**49,432,744**	- **49,432,744**
Saldo al 31 de Diciembre de 2021		**14,000,000**	**2,800,000**	**83,035,509**	**99,835,509**

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros

Timbre de Ley 6614

Adherido y Cancelado en el original.

22/01/2021

X Javier Moya Bonilla
Javier Alberto Moya Bonilla
Contador
Firmado por: JAVIER ALBERTO MOYA BONILLA (FIRMA)

28/01/2021

X Francisco Villaverde S.
Francisco Villaverde Sibaja
Gerente General
Firmado por: FRANCISCO VILLAVERDE SIBAJA (FIRMA)

22/1/2021

X Roy A. Delgado Yalico
Roy Arturo Delgado Yalico
Auditor Interno
Firmado por: ROY ARTURO DELGADO YALICO (FIRMA)

Costado Oeste de la Antigua
Estación de Bomberos, Heredia
Tel.: 2261-2626
Fax.: 2262-7560
www.csssseguros.com
Apdo.: 59-3011

CSS CORRESDORES DE SEGUROS S.A.
ESTADO DE CAMBIOS FLUJOS DE EFECTIVO
Del 01 de Enero del 2020 Al 31 de Diciembre de 2020
(Cifras en colones exactos)

Detalle	Nota	31-dic-20	31-dic-19
Flujos netos de Efectivo de las Actividades de operación			
Resultados del Período		**40,204,369**	**42,831,138**
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			
Depreciación y amortizaciones	**4.4**	11,111,092	6,496,488
Variación en los activos (aumento), o disminución			
Productos por Cobrar Asociados	**4.2**	-	-
Comisiones por cobrar	**4.3**	- 22,203,880	- 3,180,584
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar	**4.3**	3,704,227	- 4,184,655
Otras Cuentas por cobrar	**4.3**	2,094,820	1,819,986
Otros Activos	**4.5**	542,201	467,188
Variación en los pasivos (aumento), o disminución			
Obligaciones con Entidades	**4.6**	-	-
Cuentas y Comisiones por Pagar	**4.6**	617,408	- 289,408
Cargos por Pagar diversos	**4.6**	7,590,897	21,447,471
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		**43,661,134**	**65,207,624**
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión			
Disponibles para la venta	**4.2**	-	-
Mantenidas al Vencimiento	**4.2**	-	-
Equipo de Computo	**4.4**	6,798,136	- 11,694,476
Equipo y Mobiliario	**4.4**	- 10,083,666	1,260,517
Flujos netos de efectivo provistos usados en las actividades de Inversión		**- 3,285,530**	**- 10,433,959**
Aumento (disminución) neto del efectivo		40,375,604	54,773,665
Flujos netos de efectivo usados en la actividades de financiamiento			
Pago de dividendos	**4.9**	- 49,432,745	- 33,016,245
Aporte de Capital	**4.9**	-	0
Flujos netos de efectivo provisto usados en la actividades financiamiento		**- 49,432,745**	**- 33,016,245**
Efectivo al inicio del año		**69,536,387**	**47,778,967**
Efectivo al final de año		**60,479,246**	**69,536,387**
		-	

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros

22/01/2021

X Javier Moya Bonilla
Javier Alberto Moya Bonilla
Contador
Firmado por: JAVIER ALBERTO MOYA BONILLA (FIRMA)

28/01/2021

X Francisco Villaverde S.
Francisco Villaverde Sibaja
Gerente General
Firmado por: FRANCISCO VILLAVERDE SIBAJA (FIRMA)

22/1/2021

X Roy A. Delgado Yalico
Roy Arturo Delgado Yalico
Auditor Interno
Firmado por: ROY ARTURO DELGADO YALICO (FIRMA)

INFORMACIÓN GENERAL, BASES PARA LA ELABORACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS Y PRINCIPALES POLÍTCAS CONTABLES Y NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS CONTABLES.

1. **Declaración de Normas de Contabilidad**

   La sociedad CSS Corredores de Seguros S.A., declara que sus estados financieros han sido elaborados y presentados de acuerdo con todos los criterios relativos al registro, valuación, presentación y revelación de políticas contables, bases de medición, transacciones y demás hechos relevantes que son exigidos por los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, en forma supletoria de las Normas Internacionales de Información Financiera adoptadas por el Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica, de conformidad con Artículo 4 de la Normativa Contable Aplicable a los Entes Supervisados por SUGEF, SUGEVAL, SUPEN, SUGESE y a los emisores no financieros, publicado en el Diario Oficial "LA GACETA" 11 del 16 de Enero de 2008.

   Se ha incorporado la observancia de las disposiciones de dicha normativa en cuanto a la adopción del catálogo contable estandarizado de SUGESE, y la emisión de estados financieros conforme la Norma Internacional de Información Financiera número uno "Presentación de estados financieros".

2. **Domicilio, Actividad, Registro y Moneda**

   La sociedad CSS Corredores de Seguros S.A., está domiciliada en Heredia, Costa Rica. La compañía fue constituida como entidad el 15 de mayo de 1997. Sus registros contables, se registran y expresan en colones (¢), moneda de curso oficial de Costa Rica.

3. **Principales Políticas de Contabilidad**

   Las políticas de contabilidad significativas de la entidad, están de conformidad con Los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, en forma supletoria de las Normas Internacionales de Información Financiera adoptadas por el Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica, de conformidad con Artículo 4 de la Normativa Contable Aplicable a los Entes Supervisados por SUGEF, SUGEVAL, SUPEN, SUGESE y a los emisores no financieros, publicado en el Diario Oficial "LA GACETA" 11 del 16 de Enero de 2008.

a) Instrumentos financieros:

i. Cuentas por cobrar:

Se registran al costo, valorándose al valor cobrable estimado (costo menos amortizaciones y estimaciones para incobrables). La estimación para incobrables se determina tomando en cuenta los criterios y experiencias de la administración en cuanto al manejo de las cuentas, así como la morosidad y respaldos o garantías de los deudores. Los incobrables reales son amortizados observando el pleno cumplimiento de las prerrogativas legales al respecto.

ii. Inversiones hasta el vencimiento:

Su registro es al costo de adquisición, valorándolo subsecuentemente al costo amortizado (tasa de interés efectiva).

iii. Activos Financieros Disponibles para la Venta:

Se registran al costo de adquisición y se valoran a la fecha de los estados financieros, al valor de mercado.

b) Inventarios:

No se llevan registros de inventarios a la fecha de los estados financieros por ser una empresa de servicios.

c) Propiedad, planta y equipo:

La Administración de la Compañía, tiene como política contable, registrar estos activos de carácter fijo, por el valor según avalúo o valor de mercado, los terrenos y edificios, todos los otros activos como: mobiliario y equipo de oficina, equipo de comunicaciones y equipos de cómputo al costo histórico.

Las depreciaciones se registran a las tasas necesarias para amortizar el costo del activo, según su vida útil estimada admitida por el Anexo Nº2 del Reglamento a la Ley del Impuesto sobre la Renta, (50 años para el edificio, 5 años para el equipo de cómputo y comunicaciones, 10 años para mobiliario y equipo de oficina). La misma se calcula por el método de línea recta, admitido igualmente de manera directa por dicha normativa.

Las reparaciones, mejoras y adiciones que no alargan la vida útil del activo, se registran como gastos. Se capitalizan al valor de estos activos únicamente aquellas cuyo importe es significativo.

d) Activos Intangibles:
El software se amortiza utilizando el método de línea recta a un máximo de cinco años. Los cargos por diferir se amortizan según plazo de vencimiento y por el método de línea recta.

e) Provisiones:
Prestaciones Legales:
De acuerdo con el código de trabajo costarricense, CSS Corredores de Seguros, s.a. requiere pagar al personal despedidos sin justa causa, a quienes se pensionen y a los familiares del empleado que fallece, una indemnización equivalente a veinte días de salario por cada año de servicio continúo. De acuerdo con las leyes laborales se establece el pago de auxilio de cesantía equivalente a 20 días por cada año de trabajo hasta un máximo de ocho períodos. CSS Corredores de Seguros, s.a. debe aportar a un fondo de capitalización laboral, un 3% calculado sobre el salario mensual del trabajador. De ese 3% la mitad se destina a un Régimen Obligatorio de Pensiones Complementarias y la otra mitad a un Fondo de Capitalización Laboral, o prima por desempleo. Dicho aporte se hará durante el tiempo que se mantenga la relación laboral y sin límite de años. Además CSS Corredores de Seguros, s.a. traslada el 5.33% de los salarios pagados para la asociación, que corresponde a la cesantía.

f. Impuestos:
La tasa impositiva vigente es del 30% de conformidad con el Artículo 15 de la Ley del Impuesto sobre la Renta.

g. Capital Social:
El capital de la sociedad CSS Corredores de Seguros S.A., está formado por catorce millones de acciones comunes y nominativas de ¢1,00 cada una. El Capital de Acciones pertenece a las siguientes personas jurídicas: Asociación Solidarista de Empleados de la Florida Ice and Farm Company S.A., siglas Asofloridaice, con la cédula jurídica # 3-002-045036, a Asociación Solidarista de Empleados de Taca Costa Rica, subsidiarias y afines, siglas Asetaca, con la cédula jurídica # 3-002-045402, quienes pagan y suscriben dos millones treinta mil acciones cada uno. Asociación Solidarista de Empleados de Hewlett Packard S.A., siglas Asoentreprise, con la cédula jurídica # 3-002-355456, quien pagan y suscribe un millón quinientas cinco mil acciones.

La Asociación Solidarista de Empleados de Componentes Intel de Costa Rica S.A. y afines, siglas Asintel, con la cédula jurídica # 3-002-218601 quien paga y suscriben dos millones cuatrocientos cincuenta mil acciones cada uno.
La Asociación Solidarista de Empleados de Dos Pinos, siglas Asedospinos, con la cédula jurídica # 3-002-078300 y quienes pagan y suscriben dos millones cien mil acciones cada uno.
La Asociación Solidarista de Empleados de Corporación de Supermercados Unidos S.A. y afines, siglas Asadem, con la cédula jurídica # 3-002-045360, quien pagan y suscriben dos millones novecientos cinco mil acciones cada uno.
La Asociación Solidarista de Empleados de Instituto Mixto de Ayudas Sociales. Siglas Aseimas, con cedula Jurídica # 3-002-164528, quien paga y suscribe novecientas ochenta mil acciones.

h. Moneda Extranjera:
Toda transacción con moneda extranjera debe de realizarse por medio de las entidades autorizadas por el Banco Central de Costa Rica.

	dic-20	dic-19
Tipo de Cambio	¢617.30	¢576.49

i. Ingreso:
Todas las ventas se reconocen como ingresos en el monto que ocurran (facturadas y entregadas). Los ingresos financieros se contabilizan de acuerdo con la base de acumulación y tomando en cuenta los criterios de temporalidad.
Otros ingresos como los servicios profesionales se registran una vez terminada la prestación de los mismos, momento en el cual existe una seguridad razonable en cuanto a su efectiva realización y aceptación.

j. Gastos Financieros:
Se contabilizan en la parte de resultados del período en que se incurran. Se capitalizan aquellos cuyas erogaciones se asocian a la construcción o compra de un activo calificado.

k. Índices de solvencia:
La empresa se encuentra exonerada de las disposiciones previstas en el Reglamento sobre Solvencia de las Entidades de Seguros y Reaseguros y de la Circular CNS 888 Artículos 9, de fecha 03 de noviembre de 2010.

l. Estado de Flujos de Efectivo

El estado de flujo de efectivo es preparado utilizando el método indirecto

4. COMPOSICION DE LOS RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

4.1 Disponibilidades y equivalentes del efectivo

Para efectos de los estados de flujos de efectivo, el efectivo y los equivalentes de efectivo al final de cada período está compuesto de la siguiente forma:

	31-dic.-20	31-dic.-19
Fondos en Trasito	130,000	142,787
Depositos en transito	-	-
BNCR cuenta 100-01-123-000698-3 ¢	20,065,697	24,112,597
BNCR cuenta 100-02-123-600180-6 $	84,755	1,970,374
Bac Cuenta 938014172	21,048,839	20,103,556
Bac Cuenta CR55010200009380141644$	2,515,121	797,412
Inversiones en Instrumentos financieros	16,634,834	22,409,659
Total	**60,479,246**	**69,536,385**

4.2 Inversiones en Instrumentos Financieros

No se reportan inversiones en instrumentos financieros para el mes:

	31-dic.-20	31-dic.-19
Fondo de Invesión	-	-
Mantenido al Vencimiento	-	-
Producto por Cobrar	-	-
Total	**-**	**-**

4.3 Cuentas y Comisiones por Cobrar

El detalle de las cuentas y Comisiones por cobrar se presenta a continuación:

	31-dic.-20	31-dic.-19
Comisiones por Cobrar	54,501,582	32,297,702
Impuesto de Renta Diferido	11,736,199	15,440,426
Otras Cuentas Por Cobrar	355,416	2,450,236
Total	**66,593,197**	**50,188,364**

4.4 Inmuebles, mobiliario y equipo en uso neto

El detalle de los inmuebles, mobiliario y equipo en uso, neto es el siguiente:

	31-dic.-20	31-dic.-19
Mobiliario y equipo	27,140,901	42,005,653
Equipo Computo	27,188,961	33,987,097
Sub Total		
Menos: Depreciación Acumulada	(31,270,635)	(45,107,961)
Total Neto	**23,059,227**	**30,884,789**

4.5 Otros Activos

El detalle de los otros activos es el siguiente:

Otros Activos	31-dic.-20	31-dic.-19
Gasto Pagados por Anticipados	2,990,994	3,184,287
Gasto por Diferir	-	-
Software	90,523	570,023
Otros Activos Restringidos	13,225,360	13,094,768
Total de Otros Activos	**16,306,877**	**16,849,078**

4.6 Cuentas y Provisiones por pagar

El detalle de Obligaciones Comerciales es el siguiente:

Obligaciones Comerciales	31-dic.-20	31-dic.-19
Acredores por Pagar	22,862,679	21,288,723
Retenciones	6,021,081	6,436,694
Comisiones	3,325,218	2,707,810
Impuestos por Pagar	32,789,921	26,688,482
Provisiones	1,604,140	1,273,025
Total	**66,603,039**	**58,394,734**

4.7 Capital Social

Constituido por catorce millones de acciones comunes y nominativas de ¢1 cada una. Uno de los socios posee un 30% del Capital:

Capital Social	31-dic.-20	31-dic.-19
Capital Social	14,000,000	14,000,000
Acciones en Tesorería	-	-
Total de Acciones	**14,000,000**	**14,000,000**

4.8 Reservas Legales

El detalle de las reservas legales es el siguiente:

Pacto de constitución clausula décimo segundo: De conformidad con el artículo ciento cuarenta y tres del código de comercio, la sociedad tendrá un fondo de reserva legal, el cual será compuesto por una retención del ejercicio anual sobre las utilidades netas, en una proporción de cinco por ciento, hasta llegar a contabilizar por este concepto una proporción del veinte por ciento del capital social:

Reserva Legal	31-dic.-20	31-dic.-19
Reserva Legal	2,800,000	2,800,000
Total de Acciones	**2,800,000**	**2,800,000**

4.9 Utilidades Retenidas

El detalle de las Utilidades retenidas es el siguiente:

Utilidades retenidas	31-dic.-20	31-dic.-19
2018	-	49,432,746
2019	42,831,139	

4.10 Ingresos de Operación

El detalle de los ingresos por servicios de operaciones se presenta a continuación:

Por Servicios	31-dic.-20	31-dic.-19
Comisiones	588,112,122	607,031,790
Total	**588,112,122**	**607,031,790**

4.11 Gastos de Operación

El detalle de los gastos de operación se presenta a continuación:

Por Servicios	31-dic.-20	31-dic.-19
Comisiones por Servicios	150,634,665	160,351,979
Gasto Operativo	2,258,013	2,291,069
Gasto Provisión	7,052,057	-
Total	**159,944,735**	**162,643,048**

4.12 Gastos del Personal

El detalle de los gastos del personal se presenta a continuación:

Personal	31-dic.-20	31-dic.-19
Remuneraciones	187,242,541	188,633,188
Aguinaldo	15,536,928	15,586,833
Cesantia	5,158,850	8,111,155
Vacaciones	423,234	146,450
Cargas Sociales	49,789,236	49,711,906
Refrigerios	729,442	3,752,787
Capacitación	1,726,013	4,307,208
Vestimenta	-	191,429
Viaticos	44,736	520,830
Otros Gastos del personal	1,862,721	3,654,308
Total	**262,513,701**	**274,616,094**

4.13 Gastos por servicios externos

El detalle de los gastos por servicios externos se presenta a continuación:

Por Servicios	31-dic.-20	31-dic.-19
Servicios de Computación	6,732,261	5,360,033
Consultoría externa	15,000	1,400,000
Servicios de Seguridad	479,645	1,135,773
Servicios de Información	5,859,194	5,031,346
Asesoría Juridica	2,652,363	2,818,094
Otros Servicios Contratados	11,756,716	7,283,170
Total	**27,495,179**	**23,028,416**

4.14 Gastos de Movilidad y Comunicación

El detalle de los gastos de Movilidad y Comunicación se presenta a continuación:

Movilidad y Comunicación	31-dic.-20	31-dic.-19
Pasajes y Fletes	-	55,810
Telefonos, telex, fax	8,509,512	6,256,658
Otras Gastos de movilidad	9,205,860	9,910,774
Total	**17,715,372**	**16,223,242**

4.15 Gastos de Infraestructura

El detalle de los gastos de Infraestructura se presenta a continuación:

Infraestructura	31-dic.-20	31-dic.-19
Mantenimiento y reparación	4,115,652	2,642,137
Agua y energia electrica	2,323,931	3,304,491
Alquiler de Inmuebles	20,124,312	28,885,372
Depreciación de Inmuebles	10,576,525	9,775,270
Total	**37,140,420**	**44,607,270**

4.16 Gastos de Generales

El detalle de los gastos de generales se presenta a continuación:

Gastos Generales	31-dic.-20	31-dic.-19
Otros Seguros	1,922,017	1,826,571
Papelería y utiles	9,838,716	11,781,411
Suscripciones y afiliaciones	2,844,284	3,133,579
Publicidad y Promoción	16,322,933	14,299,777
Gasto de representación	810,778	-
Amortización software	534,567	782,476
Gastos generales diversos	1,284,585	1,155,089
Total	**33,557,880**	**32,978,903**

4.17 Ingresos y Gastos Financieros

El detalle de los Ingresos y Gastos Financieros se presenta a continuación:

Ingresos Financieros	31-dic.-20	31-dic.-19
Inversión disponibles para venta	2,169,822	2,773,775
Conversión de Monedas	1,236,711	937,188
Total	**3,406,533**	**3,710,963**

Gastos Financieros	31-dic.-20	31-dic.-19
Conversión de Monedas	2,167,250	1,034,799
Servicios Bancarios	621,601	1,004,583
Total	**2,788,851**	**2,039,382**

4.18 Otros Ingresos

El detalle de los Otros Ingresos se presenta a continuación:

Otros Ingresos	31-dic.-20	31-dic.-19
Ingreso por recuperación gastos	5,888,685	5,820,709
Otros Ingresos Operativos	1,183,611	760,233
Venta de Acciones	-	-
Total	**7,072,296**	**6,580,942**

Timbre de Ley 6614 Adherido y Cancelado en el original.

X JAVIER ALBERTO MOYA BONILLA (FIRMA) Firmado digitalmente por JAVIER ALBERTO MOYA BONILLA (FIRMA) Fecha: 2021.01.29 12:19:51 -06'00'

Javier Alberto Moya Bonilla
Contador

X FRANCISCO VILLAVERDE SIBAJA (FIRMA) Firmado digitalmente por FRANCISCO VILLAVERDE SIBAJA (FIRMA) Fecha: 2021.01.29 14:49:26 -06'00'

Francisco Villaverde Sibaja
Gerente General

X ROY ARTURO DELGADO YALICO (FIRMA) Firmado digitalmente por ROY ARTURO DELGADO YALICO (FIRMA) Fecha: 2021.01.29 14:31:34 -06'00'

Roy Arturo Delgado Yalico
Auditor Interno